



刘金宝，中国年轻的金融家，1952年出生于上海，1976年北京外贸学院毕业后，入中国银行任职。现任中国银行上海分行行长、上海国际金融学会会长、研究员、复旦大学、上海财经大学兼职教授、八届全国人大代表。

刘金宝是新中国派驻海外从事外汇、黄金、股票买卖的第一批年轻交易员之一。他将人生融入事业，在改革开放、经济腾飞的巨潮中大显身手，不断取得令人瞩目的成绩，先后被评为“上海市十大杰出青年”、“全国第三届十大杰出青年”。1994年，他代表中国青年，赴日本大阪，以其新颖的理论、翔实的论据、流畅的英语、雄辩的口才，力挫群雄，摘取了“世界十大杰出青年”的桂冠，为祖国赢得了崇高的荣誉。

在繁忙的工作之余，刘金宝多年来坚持夜读与笔耕，曾主编《国际金融与外汇业务》、《英汉银行词典》，著有《金融之回响》、《金融与生活》等。



[illegible]

2019年12月15日，在“2019年中国网络文学年度盛典”上，中国作协副主席、中国网络文学学会会长陈光武表示，网络文学已经成为中国文学的重要组成部分，也是中国文化“走出去”的重要载体。他呼吁网络文学创作者要坚守文化阵地，弘扬社会主义核心价值观，创作出更多精品力作，为繁荣发展社会主义文艺事业作出更大贡献。

© 2000 Blackwell Science Ltd
Journal of Internal Medicine 247: 105–112



上海人民出版社

刘金宝·著

诱人的证券投资

多元化的外汇贷款

信用证的使命

金融与生活

储蓄存款的门道

旅行支票『飘』全球

信托：理财之路

信用卡的乐园

JINRONG YU SHENGHUO · JINRONG YU SHENGHUO · JINRONG YU SHENGHUO

(沪)新登字 101 号

责任编辑 金永华
封面装帧 傅惟本

金融与生活

刘金宝 著

上海人民出版社出版、发行

(上海绍兴路 54 号 邮政编码 200020)

新华书店上海发行所经销 常熟新骅印刷厂印刷

开本 850×1092 1/32 印张 7.75 插页 2 字数 163,000

1996 年 5 月第 1 版 1996 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

ISBN7-208-02185-6/F·477

定价 10.60 元

前言

我撰写《金融与生活》一书,是基于这么一个原因:向人们较为通俗地介绍与日常生活有关的一些金融知识。

金融是研究和处理货币信用关系与资金融通的学科和专业。一个国家的经济发展程度与其金融业的发达程度、金融体系的完善程度存在着不可分割的关系。金融是国民经济的重要杠杆,是促进经济发展的重要因素。

在现实生活中,金融作为经济的重要组成部分而为企业厂商和千千万万家庭提供服务。

储户去银行存款是一种普通的金融行为和意识,即考虑怎样能使货币保值和增值。而金融意识是一种潜在的能量,金融业的活跃和发达,实际上是千千万万人的金融意识在起作用,这千千万万人包括上至国家领导,下至普通百姓。

我国改革开放以来,金融日益为人们所认识和重视。大至国民经济、工商企业,小至家庭生活、个人消费都离不开金融活动,可以说金融在社会生活中无处不在,金融是社会和家庭生活的重要组成部分。金融与生活密不可分。鉴此,我把本书定名为《金融与生活》。

本书旨在让人们了解各种金融知识,了解金融在国民经济和现实生活中的地位和作用,以增强人们的金融意识,懂得如何利用金融工具去为社会、为企业,乃至为家庭和个人谋取利益。

为阅读方便,也为了使读者对本书介绍和叙述不感到枯燥乏味,我虚构了一个家庭,试图通过这个家庭的全体人员以及他们周围一些人的各种生活和活动,将丰富而又繁杂的各种金融知识一一讲述出来。为了有条理性,在书的结构安排上,我将金融知识作了分门别类,使每章均相对独立,便于灵活阅读和查找。

本书集通俗、形象于一体,较详细地介绍了各种金融知识,既可供初涉金融工作的人阅读,也可供千千万万的普通人、包括家庭主妇们阅读。

金融知识门类繁多,并且随着国家经济和金融体系的改革,金融工具不断创新。本书仅为第一本,主要是介绍有关储蓄、证券、信用卡、旅行支票、外汇贷款、信托、信用证等方面的知识,其他内容我们将继续撰写和出版。对于本书的不足之处,恳请读者批评和指正。

刘金宝

1995年9月

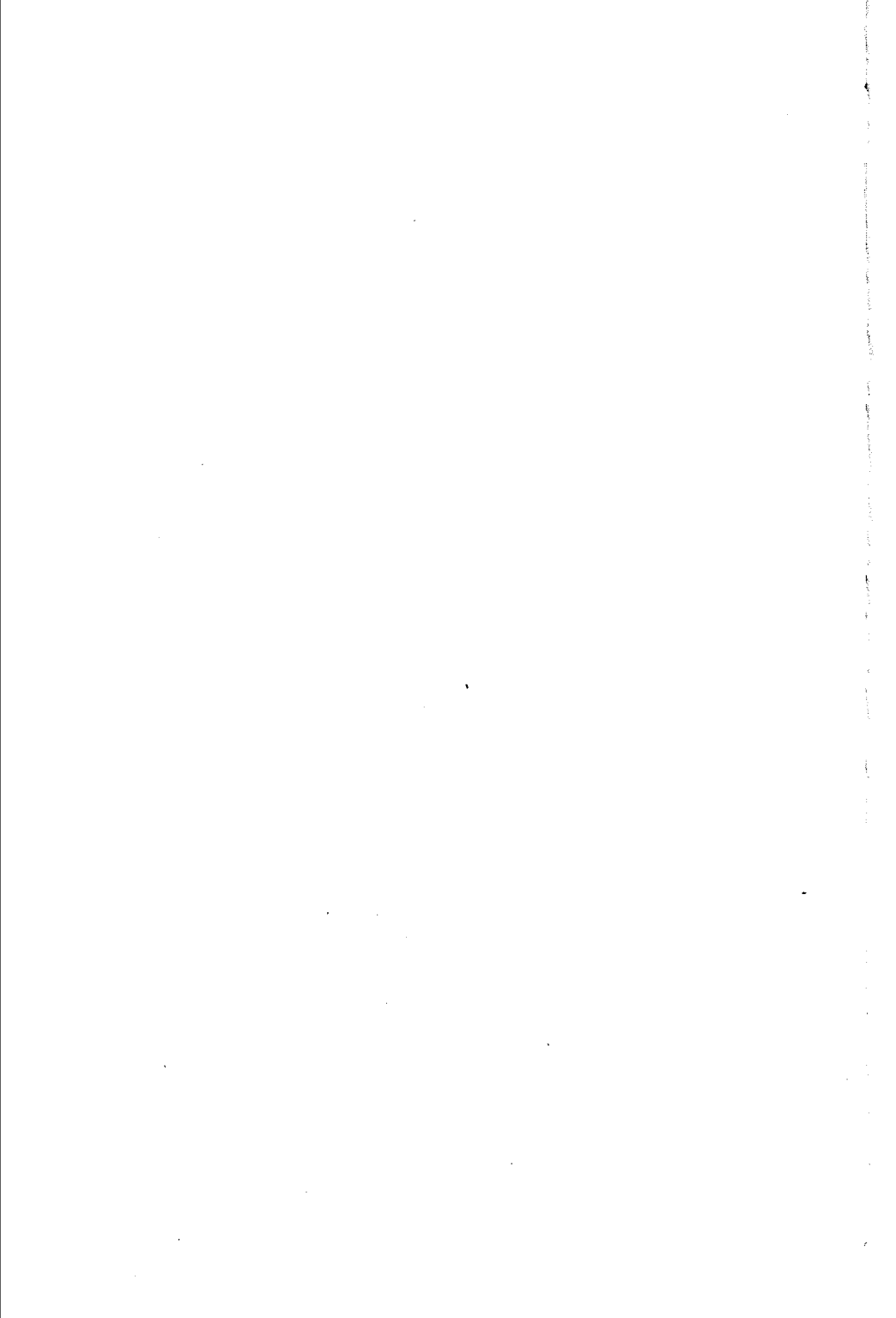
目 录

前言	[1]
第一篇 储蓄存款的门道	[1]
1 5000 元人民币使她开了窍	[3]
2 家里的外币怎样存进银行	[17]
第二篇 诱人的证券投资	[27]
3 闯荡股票市场	[29]
A 一张股票和一声锣音	[29]
B 入市前的“考试”	[34]
C 制作一份调查自己的履历表	[42]
D 嗅觉牛、熊气息	[48]
E 把握股市脉搏	[55]
F 胜不骄,败不馁	[62]
4 为君指点债券投资之迷津	[76]
第三篇 信用卡的乐园	[89]
5 一卡在手游四方	[91]
6 钟爱信用卡	[106]
第四篇 旅行支票“飘”全球	[115]

7 潇洒走天下	[117]
第五篇 多元化的外汇贷款	[125]
8 企业领导的心事	[127]
A 总经理一筹莫展	[127]
B 咨询外汇贷款的发放	[129]
C 办公会议上的汇报	[133]
D 春天,他们提出了申请	[138]
E 忙碌的信贷员	[145]
9 外商投资企业如何申请外汇贷款	[154]
第六篇 信托:理财之路	[173]
10 新来的实习生	[175]
11 再见了,后会有期	[187]
第七篇 信用证的使命	[205]
12 国贸公司的女经理	[207]
13 滚烫的心	[212]
14 柳暗花明	[225]
15 一样的梦	[235]

第一篇

储蓄存款的门道



1 5000 元人民币使她开了窍

太平洋西海岸，一座现代化的国际大都市上海，高楼林立，树木葱茏。白天，车水马龙，人流如织；入夜，彩灯闪烁，风韵迷人。

生活在 90 年代的这个大都市里的人们，每天行色匆匆，忙忙碌碌。早上带着希冀，沐浴着晨光，匆匆忙忙去上班，傍晚带着疲惫，披着夕阳下班回家。晚上，竞争激烈的商场上和光影斑驳、情调诱人的夜总会里，又活跃着精力充沛、感情奔放的男人们和女人们。

遍布全城各个角落的大大小的银行、储蓄所和一家家证券公司，如同一根根动脉，每时每刻在为城市的肌体输送着血液，使她健康有活力。

一张巨大的通讯网络，不仅沟通了这座城市与全国各地的联系，也沟通了她与世界各地的联系。如果整个地球是个村落的话，那么这座城市便是一个车站，今天人们相会在这里，明天相会在世界的另一头。

上海是一座充满生机和希望的城市，人们渴望在改革开放的浪潮中每天都能升起一颗新的太阳。

在上海的一个新村区里，居住着一户四口之家。与许许多多普通市民家庭稍有不同的是，这个家庭的父母在单位里都担任着一定的领导职务，我们不妨将他们列一份简单的履

历表：

父亲，柳永诚，52岁，东方银行行长。

母亲，周静芝，48岁，金凤服装公司副总经理。

儿子，柳潇潇，24岁，财经大学毕业，现为欣欣实业公司财会人员。

女儿，柳珊珊，20岁，国际商学院大学生。

有人称他们为“金融世家”。这“金融世家”其实指的是柳永诚的家族。他的父亲15岁时就从宁波乡下来到上海，在一家外国人开的银行里做事。解放后外国人走了，他仍在银行里工作，并被提升为副行长。1966年“文化大革命”爆发初期，他被造反派诬陷为“洋人买办”、“里通外国”、“现行反革命”等。结果，一生老实敦厚的他，经受不起日夜肉体与精神上的残酷折磨，跳楼自尽了。他死时，三个儿子早已成家立业，并且也都在银行里工作。大儿子柳永光在申城银行任信贷科副科长，二儿子柳永生在国际银行任评估员，三儿子柳永诚，则在东方银行任行长。

柳永诚虽然是东方银行行长，但是，他的大学生女儿柳珊珊，前不久还为储蓄一笔人民币而茫然不知所措哩。

有一天，学校里没有课，她便睡了个懒觉。起床时窗外已是阳光灿烂，两只麻雀在窗台上跳来跳去，唧唧啼鸣，这使她的心情好得如同窗外没有云丝的天空，她快活地哼起歌来。

一番漱洗之后，她发现写字桌上有一叠人民币和一张纸条，她拿起纸条一看，是妈妈留下的。上面写道：“珊珊：今天抽空把这5000元人民币去储蓄所存了。记住，不要搞错了……”

珊珊独自笑起来，心想妈妈也太小瞧她了，难道连去储蓄

所存人民币也不会吗？此时，她脑海里想起了许多父亲平时在家接待客人或打电话时经常说的话：

我国经国务院总理签署专门发布了一个《储蓄管理条例》，这《条例》适用于在我国境内办理个人储蓄存款业务的各种储蓄机构和一切有储蓄存款的个人。

储蓄机构是指经中国人民银行批准的经营居民储蓄业务的机构，包括各专业银行、综合性银行、区域性银行、邮政企业以及城市信用合作社和农村信用合作社办理个人储蓄存款业务的机构。除此之外的任何单位和个人均不得经办居民储蓄业务。

储蓄存款是指个人存入国内储蓄机构的人民币或外币存款，不包括党政机关、企事业单位、群众团体、学校、部队等在银行的存款。任何单位不得将公款转为个人储蓄存款。公款的范围包括：凡列在国家机关、企事业单位会计科目的任何款项，各保险机构、企事业单位吸收的各种保险金存款，属于财政的各种款项，国家机关和企事业单位的库存现金等等。

我国的储蓄原则是：“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密。”

居民个人所持有的现金是个人财产，不论存入储蓄机构还是作其他用，完全由居民个人决定，任何单位和个人均不得以任何方式强迫其存入储蓄机构或不让其存入储蓄机构。同样，居民可根据其需要随时取出部分或全部存款，储蓄机构不得以任何理由拒绝其提取存款。为了鼓励居民踊跃参加储蓄，支援社会主义现代化建设，储蓄机构按储户存款的期限长短和储蓄种类，要支付相应的利息。各储蓄机构必须按中国人民银行规定的存款利率支付利息，不能随意降低或提高利率。储户的户名、帐号、存款、金额、期限、地址等均属个人隐私，任何单位和

个人没有合法的手续均不能查询储户的存款,储蓄机构必须为储户保密。如果因经济纠纷或案件涉及到个人存款,需要进行查询,有关单位和人员必须依法律程序进行。……

珊珊想罢,忽然一个愣神,她在妈妈的留条上看见了另一句话:“存本取息定期储蓄存款,期限为1年。”

珊珊傻眼了,这是什么意思?什么叫“存本取息定期储蓄存款”?好像听父亲平时也说起过,可她根本不注意。也难怪,她自小至大从未到银行存过钱,一来她还没有收入,二来家里有个当银行行长的爸爸、当公司副总经理的妈妈、当财务会计的哥哥,家里资金的流动情况还用得着她来管?

这下她可犯愁了。她想打个电话请教爸爸,又怕爸爸工作太忙,没工夫给她解释;妈妈呢,又在市里开会;最后,她想到了哥哥,她想哥哥一定会给她说明清楚的。

她给哥哥打了个电话。没想到哥哥在电话里好一阵叹息,不满地说:“你怎么连起码的储蓄种类都不知道。”

“人家就是不知道嘛!”珊珊委屈地说,“不知道才来问你的嘛。这又不能全怪我,爸爸妈妈从来没有让我存过钱。哪像你,有了工资收入,存起了私房钱。”

“好啦好啦,不跟你罗嗦了,我正忙着哩。”哥哥鸣锣收场般地说,“这事说来话长,电话里一时也说不清。这样吧,你中午到我公司来一趟,我给你说说清楚。”

市中心一幢幢雄伟、漂亮的高楼中,有一幢外观方型的25层大楼,周身全是绿盈盈的大幅玻璃,在阳光的照耀下光芒闪烁,熠熠生辉,特别耀眼。

这是一幢写字楼,里面有许多外资公司、中资公司、中外合资公司的办事处和中资、外资金融机构。柳潇潇所在的欣

欣实业公司就在这里的 15 楼。

柳珊珊骑自行车十来分钟就到了这里。她将自行车停放在大楼对面的寄存处,然后走进了大厅。宽敞、明亮、整洁的大厅,使她的情绪十分舒适。

柳珊珊到了 15 楼,柳潇潇已等候在那里了。柳潇潇把妹妹带到会客室里。坐在靠窗的沙发里,可以极目远眺城市的景色。远处,白丝缎般的黄浦江上,一艘巨轮正缓缓驶过,传来一阵低沉的汽笛声。

“看你一本正经的样子,你快说吧,我正听着哩。”珊珊俏皮地对哥哥说。

柳潇潇忍不住笑了,说:“你是应该懂得了,这些储蓄存款知识对你有好处。”

“所以,我专程登门请教来了!”珊珊说罢,手里“咣”地打开易拉罐可乐,仰起脖子喝起来。

柳潇潇说:“人民币储蓄存款一共有七个种类:(1)活期储蓄存款;(2)整存整取定期储蓄存款;(3)零存整取定期储蓄存款;(4)存本取息定期储蓄存款;(5)整存零取定期储蓄存款;(6)定活两便储蓄存款;(7)华侨(人民币)定期储蓄。”

“那么多啊!”珊珊叫起来,“你一种一种给我解释吧。”

“好的,我先给你说活期储蓄存款。”

“活期储蓄存款大概是很灵活的吧?”

“也可以这么说。”潇潇答道,“活期储蓄存款是一种储户可以随时存取,存期不受限制的储蓄种类。开户起存金额为 1 元,开户后可以随时存取。储蓄机构在每年的 6 月 30 日为结息日,以当日挂牌的活期存款利率结算利息一次,并且把所得利息并入存款本金起息。在计算利息时,本金元以下尾数不计利息。如果不到结息日储户全部提取活期储蓄存款,按

清户日银行挂牌公告的活期储蓄存款利息计算,利息算至清户前一天止。”

珊珊说:“整存整取定期储蓄存款,大概比较简单吧。”

潇潇点点头:“是的,这种储蓄存款的规定是本金一次存入,开户起存金额一般为50元,存期分为3个月、6个月、1年、2年、3年、5年,确定存期后,到期提取本息。这种储蓄存款是定期储蓄存款的基本储种,通常我们讲的定期存款或者定期储蓄,就是指这种整存整取的,其他定期储蓄存款的储种,都是在此基础上演化产生的。因此,其他定期储蓄存款储种的计息规定和具体的计算方法,也可以整存整取定期储蓄存款为参考。”

“那么,零存整取定期储蓄存款又有什么规定呢?”珊珊问。

潇潇说:“零存整取定期储蓄存款是一种分次存入,到期一次提取本息的定期储蓄存款种类。这项储种适合那些每月收入不高,且较为固定的储户。它规定开户起存金额为5元,存款期限为1年、3年、5年,要求每月的存款金额固定,每月存入一次,中途如有漏存,应在下月补存,未补存者,到期支取时按实存金额和实际存期计算利息;这种储蓄不得部分提前支取。”

珊珊说:“零存整取的规定是这样的,那么我已经知道整存零取定期储蓄存款是怎么回事了,它一定是本金一次存入,分期支取固定本金,到期一次性支取利息。”

潇潇抿嘴一笑:“你真不笨!”

珊珊脸露得意之色。

潇潇接着说:“存本取息定期储蓄存款,也就是妈妈今天让你存的这种。这是一种一次存入本金,分次支取利息,到期

归还本金的定期储蓄存款种类。这项储种适合于那些拥有大笔款项的储户选择。它由储蓄机构按储户存入金额发给存单,储户凭存单分期支取利息和到期支取本金。存款期限为1年、3年、5年。开户起存金额一般为5000元,支取利息一般为每月一次,如到取息日未取息,以后可随时支取。存本取息定期储蓄存款与整存整取定期储蓄存款的区别,就在于后一种储蓄存款的利息是在到期日一次支取的,而存本取息定期储蓄存款的利息却是在存入后每个月支取的。因此,存本取息定期储蓄存款的利率也就要比整存整取定期储蓄存款的利率低一些。“存本取息定期储蓄存款在约定存期内如需提前支取,那么就同整存整取定期储蓄存款一样,利息要按取款当日银行挂牌公告的活期储蓄存款利率计算,但是存本取息定期储蓄存款在存期内已支取的利息要一次性从本息中扣回。”

“我明白了。”珊珊点点头。

“定活两便储蓄存款是一种不确定存款期限的储蓄存款种类。储户可以根据需要,随时提取本息。”潇潇继续解释说,“它规定开户起存金额一般为50元,存单分记名、不记名两种,记名的可挂失,不记名的不可挂失。现在银行办理的定活两便储蓄存款,存单都采取不记名的,而且事先都印好了固定的存款金额,如100元,500元。它的计息规定是:存期不足3个月的,按支取日挂牌的活期储蓄存款利率计付利息;存期3个月以上(含3个月)的,整个存期按支取日整存整取定期储蓄存款的同档期限的利率打六折计息;但存期在1年以上(含1年),无论存期多长,整个存期一律按支取日整存整取定期储蓄存款1年期的利率打六折计息。”

珊珊说:“虽然我们不是华侨,不过我也想知道华侨(人民